

**МЕТОДИКА ФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ
РЫНОЧНЫМИ РИСКАМИ БАНКА**

Малыхина Светлана Игоревна, м.э.н.,

Национальный банк Республики Беларусь

Malykhina Svetlana, ME, National Bank of the Republic of Belarus,

S.Malykhina@mail.ru

Аннотация: в статье рассмотрены ключевые аспекты системы управления рыночными рисками в банке – организационная структура, внутренний контроль, разграничение полномочий, подбор ключевого персонала и обеспечение ИТ-поддержки процесса управления рисками, определение оптимального уровня рисков, оценка эффективности системы управления рыночными рисками. Дано определение такой системы, предложена методика ее формирования с учетом особенностей отдельных элементов, а также их взаимодействия друг с другом.

Ключевые слова: системы управления рисками и внутреннего контроля, рыночные риски, риск-толерантность, конфликт интересов, планирование капитала.

Отдельные элементы управления рисками вообще и рыночными рисками в частности в международной практике начали формироваться в банковской практике в 80-90х годах

в рамках старейшего элемента управления деятельностью банка – внутреннего контроля. Развитие этих управленческих систем в банках Республики Беларусь проистекало аналогичным образом. К настоящему времени сформированы основные требования регулятора к организации систем управления рисками и внутреннего контроля [1, 2], основанные на международных стандартах [3, 4, 5] и обязательные к соблюдению всеми белорусскими банками.

В частности, определены основные виды банковских рисков, включая рыночные, уточнены их определения; установлено требование к разработке и утверждению внутренних документов банков, содержащих стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками и внутреннего контроля, которые должны быть последовательными, иметь степень детализации, адекватную уровню и существенности принимаемых рисков, а также масштабам и сложности деятельности банка, применяться единообразно во всех его подразделениях. Также установлены требования к органам управления банка в части управления рисками и внутреннего контроля. Так, совет директоров (наблюдательный совет) банка должен определить толерантность к риску, создать комитет по рискам и аудиторский комитет, возглавляемые независимыми директорами. Исполнительный орган (руководство) банка обязан назначить должностное лицо, ответственное за управление рисками в банке (главный риск-менеджер), и должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в банке (главный внутренний контролер), обеспечить системы управления рисками и внутреннего контроля квалифицированными специалистами и необходимыми информационными системами и программно-техническими средствами

Реализация этих требований позволит существенно улучшить организацию деятельности банков, обеспечить ее стабильность и снизить уровень рисков. Однако ввиду общего характера указанных требований банкам необходимо осуществлять самостоятельную методическую разработку механизмов функционирования этих систем и их отдельных элементов применительно к различным рискам, а также их взаимодействия друг с другом.

Для формирования системы управления рыночными рисками необходимо в первую очередь дать ее определение и выявить особенности управления с учетом специфики рисков. Поскольку в обобщающую трактовку Национального банка, по мнению автора, не включен такой важный завершающий компонент, как определение потребности банка в покрытии рисков капиталом, а также на законодательном уровне не закреплены определения для систем управления отдельными рисками, предлагается следующее определение: *система управления рыночными рисками* – интегрированная в общую систему управления рисками банка совокупность процесса управления рыночными рисками, который включает выявление, идентификацию, измерение (оценку), мониторинг, определение оптимального уровня этих рисков, его контроль, определение потребности в покрытии рисков капиталом, а также организационной структуры банка, полномочий и ответственности должностных лиц, внутренних документов банка, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры управления рыночными рисками, направленных на достижение финансовой надежности банка.

Исходя из практики деятельности белорусских банков, наибольшие проблемы возникают при реализации элементов систем, в отношении которых требуется существенная структурная перестройка, дополнительные затраты на автоматизацию, разработка (актуализация) методологического сопровождения процессов, в том числе оценки рисков и планирования необходимой величины капитала на их покрытие. Предлагаются рекомендации по реализации следующих ключевых элементов.

- *Организационная структура систем управления рисками и внутреннего контроля* безусловно оказывает прямое воздействие на деятельность банка. Чем совершеннее тип (модель) управления, тем эффективнее его воздействие на объект управления (в нашем случае – управление рыночными рисками), и, соответственно, тем лучше результат деятельности банка. Поэтому такая организационная структура должна соответствовать определенным общим требованиям: оптимальность – чем меньше ступеней, тем более эффективное управление; оперативность – полномочия и ответственность должностных лиц следует распределять таким образом, чтобы обеспечивать быстрое принятие управленческих решений; экономичность – оптимальное разделение управленческих функций,

исключающее их дублирование. Вместе с тем, она также должна соответствовать организационно-функциональной структуре банка, масштабам, характеру, перечню и объемам осуществляемых им банковских и иных операций (сделок) и иной деятельности, и обеспечивать выполнение основных функций: методологической, аналитической, контрольной и координационной. Очевидно, что для построения оптимальной организационной структуры управления рисками в крупных, средних и мелких банках следует применять различные модели (типы) построения системы управления рисками, исходя из главного правила "создавать как можно меньше уровней управления и кратчайшую цепь команд".

- Независимо от используемой модели (типа) управления следует принять *меры по исключению конфликта интересов* между подразделениями (лицами), осуществляющими управление рисками, и подразделениями, генерирующими эти риски, а также подразделениями (лицами), осуществляющими внутренний контроль в банке, в частности, между подразделениями, занимающимися совершением различных операций и сделок, а также осуществляющими непосредственные контакты с клиентами (фронт-офисы) и подразделениями, занимающимися учетом и оформлением различных операций, ведением счетов, расчетами, контролем (бэк-офисы).

- В соответствии с требованиями регулятора, система управления рисками, в том числе ее неотъемлемая составляющая (система управления рыночными рисками), должна быть обеспечена квалифицированными специалистами, необходимыми информационными системами и программно-техническими средствами, позволяющими осуществлять сбор, обработку и анализ информации, используемой для управления рисками, проведение стресс-тестов, расчет потребности в капитале, а также составление управленческой отчетности. Вместе с тем, конкретные требования и (или) рекомендации относительно информационных систем, оказывающих ИТ-поддержку процессу управления рисками, регулятором не установлены, что затрудняет принятие банками обоснованного решения о приобретении (разработке) таких систем. В связи с этим предлагается *механизм формирования требований к автоматизированной системе управления рыночными рисками* (далее – АСУРР), который предусматривает проведение обследования банка; определение методологических критериев оценки соответствия АСУРР требованиям Национального банка; проведение обследования существующей ИТ-инфраструктуры банка; формирование специальных методологических требований к функционалу автоматизированной системы управления рыночными рисками и ее интеграции с общей системой управления рисками в банке; формирование требований к аппаратно-программному комплексу и его интеграции с существующими программными решениями банка; выполнение краткого обзора существующих промышленных решений.

- Как показывает международная практика, непрофессионализм либо неадекватность корпоративной культуры и кодекса поведения отдельных руководителей и работников банков в совокупности с просчетами в системах управления рисками и внутреннего контроля, а то и банальное мошенничество послужили факторами реализации операционного, репутационного и, как следствие, рыночных рисков в крупнейших банках мира. В связи тем, что *требования, предъявляемые к должностным лицам, ответственным за управление рисками и за внутренний контроль в банке*, в белорусском законодательстве отсутствуют, банки должны определять их самостоятельно. Поскольку эти лица подотчетны совету директоров (наблюдательному совету) и подчиняются непосредственно руководителю банка, они имеют высокий статус и полномочия, сопоставимые как минимум с членом коллегиального исполнительного органа банка. Исходя из этого, представляется целесообразным в качестве критериев подбора этих лиц использовать квалификационные требования и требованиям к деловой репутации, ааналогичные минимальным требованиям к членам исполнительного органа.

- Для определения оптимального уровня рыночных рисков банка (*толерантности к присущим банку валютному, товарному, фондовому рискам и процентному риску торгового портфеля*) относительно капитала с учетом стратегии развития банка предлагается следующий механизм: определение фактической величины рыночных рисков с помощью методов их измерения, установленных регулятором; определение фактического уровня рыночных рисков с учетом их фактической величины и экспертной оценки; определение

риск-толерантности и риск-аппетита к рыночным рискам; установление лимитов по каждому виду рыночных рисков в разрезе бизнес-линий, бизнес-процессов и (или) подразделений, включая должностных лиц, с учетом риск-толерантности; планирование капитала. При определении текущей потребности капитала на покрытие рыночных рисков и его планировании банку следует учитывать такие внешние факторы, как стадия бизнес-цикла самого банка и экономической ситуации в целом, состояние крупных экспортно-ориентированных клиентов банка, которые являются основными источниками поступления валютной выручки, международное законодательство.

- Важным аспектом системы представляется *разработка методики оценки (самооценки) эффективности системы управления рисками*, предусматривающей использование количественных и качественных методов, выделение основных критериев и параметров оценки в каждой категории, являющихся наиболее существенными и влияющих на эффективность функционирования системы управления рисками, в том числе рыночными.

Поскольку указанные элементы (структура, процессы, техника, персонал) являются ключевыми в системе управления рисками, выработанные обоснованные рекомендации по практической реализации этих элементов могут служить ориентиром при организации системы управления рыночными рисками для белорусских банков, а также могут быть экстраполированы на управление иными видами рисков.

Список использованных источников:

1. Инструкция об организации системы управления рисками в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утверждена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 октября 2012 г. №550 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 08.12.2012, 8/26605.

2. Инструкция об организации системы внутреннего контроля в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утверждена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 ноября 2012 г. №625 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 16.01.2013, 8/26759.

3. Basel Committee on Banking Supervision. Core Principles for Effective Banking Supervision [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bis.org/publ/bcbs230.pdf>. – Дата доступа: 14.03.2016.

4. Basel Committee on Banking Supervision. Guidelines. Corporate governance principles for banks [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bis.org/bcbs/publ/d328.pdf>. – Дата доступа: 15.03.2016.

5. European Banking Authority. Guidelines on Internal Governance (GL44) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance/guidelines-on-internal-governance>. – Дата доступа: 16.03.2016.